

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2022

CATENO GESTÃO DE CONTAS DE PAGAMENTO S.A. - CNPI/MF 20.247.380/0001-70

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores: A Cateno foi criada em fevereiro de 2015, através da associação entre o BB Elo Cartões Participações S.A. e a Cielo S.A., para a exploração das atividades de gestão de contas de pagamento pós-pagas e da funcionalidade de compra via cartões de débito e crédito do Arranjo Ourocard. A Companhia tem como propósito: ampliar a rentabilidade e as oportunidades de negócios, através de tecnologias seguras em meios de pagamento, bem como explorar outras oportunidades de meios de pagamento com ampliação da oferta de produtos e serviços, com intuito de criar um mundo mais simples, onde seja fácil consumir e fazer negócios. O exercício de 2022 começou com uma expectativa de crescimento do PIB de 1,2% a.a., com viés de baixa, mas que teve uma recuperação significativa a partir de julho, terminando o ano com um crescimento de 2,9% a.a., segundo o IBGE. Os efeitos da COVID-19 e o cenário pessimista para o varejo e para o consumo das famílias, gerou uma expectativa pessimista para 2022. Por outro lado, a redução dos impostos sobre os combustíveis, teve impacto na redução dos seus preços, que em consequência, reduziu significativamente às expectativas inflacionárias, melhorando o ambiente de negócios. Paralelamente, no mesmo período, houve uma profunda digitalização nos hábitos de pagamento dos brasileiros, com ampliação do comércio eletrônico, surgimento de novas tecnologias e desintermediação dos meios de pagamento. O Resultado foi impulsionado pelo contexto do mercado de cartões e cenário macroeconômico, bem como pelos benefícios gerados a partir de uma agenda de transformação dos processos com foco em eficiência operacional, o que acarretou benefícios em quase toda a operação, principalmente nas atividades de autorização de transações, assim como nos processos de prevenção às fraudes. Estes fatores levaram a Companhia a um patamar histórico de lucro líquido, ultrapassando a marca de R\$ 1 bilhão de reais. A Cateno está confiante quanto a sua capacidade para capturar as oportunidades e permanece otimista quanto às perspectivas de longo prazo para o País, na medida em que cria uma experiência de pagamento única - invisível, instantânea, segura e de baixo custo - aos clientes. **Revisão do Planejamento Estratégico**: Com intuito de preparar a Companhia para a transformação que já vem ocorrendo na indústria de meios de pagamentos, foi executado uma ampla revisão do planejamento estratégico, com o auxílio de uma consultoria de renome no mercado, que teve como resultado um novo modelo de estrutura organizacional para suportar as novas estratégias que tem como principais "avenidas" de crescimento nas seguintes iniciativas: • Inteligência em campanhas de ciclo de vida; • Otimização dos serviços de backoffice; • Excelência e processos de prevenção à fraude; • Iniciação de pagamentos; • Hub de pagamentos de fornecedores; • Novas formas de pagamento (IoT). Assim, temos como objetivo evoluir de uma empresa de serviços complementares de administração de cartões para um **Laboratório de novos negócios em meios de** pagamento. A seguir, apresentamos as demonstrações financeiras referentes ao exercício indice m 31/12/2022, acompanhados do Parecer do Conselho Fiscal, Relatório do Comitê de Auditoria Independente. A emissão das demonstrações financeiras referentes ao exercício indice m 31/12/2022, acompanhados do Parecer do Conselho Fiscal, Relatório da Auditoria Independente. A emissão das demonstrações financeiras da Companhia foi autorizada pelo Conselho de Administração em 31/03/2023.

A seguir destacamos os pontos mais relevantes no exercício das transações atingiu o montante de R\$30,0 bilhões, representando uma aredução de 2,3% em relação a posição patrimonial de 2021. O volume financeiro das transações atingiu o montante de R\$30,0 bilhões, representando uma aumento de 14,5% ou R\$ 50,1 bilhões, quando comparado ao exercício anterior. As receitas líquidas aumentaram em 21,5% ou R\$ 333,9 milhões em relação ao ano anterior, considerando apenas o 4º trimestre, o aumento foi de 30,1% em comparação com o mesmo período de 2021. O resultado foi o maior da série histórica, impulsionado pela expansão do volume transacionado e eficiência operacional. **O EBITDA** totalizou o montante de R\$ 1.811,5 bilhões, aumento de 39,5% ou R\$ 512,7 milhões em relação ao exercício anterior. **Distribuição** de dividendos: A proposta de distribuição de lucros para os acionistas da Companhia é reconhecida como uma obrigação legal prevista nos termos do artigo 27, parágrafo 4º, do Estatuto Social da Companhia. Entretanto, a parcela dos dividendos declarada pela Administração após o período contábil a que se referem às informações contábeis, mas antes da data de autorização para emissão das referidas informações contábeis, é registrada na rubrica "Reservas de lucros", no patrimônio líquido, até sua deliberação com base no estatuto social da Companhia.

BALANÇOS PATE	RIMONIA	AIS EM	31 DE DI			
Ativo	Nota	2022	2021			
Circulante		1.202.769	1.580.906			
Caixa e equivalentes de caixa	5	374.151	816.904			
Instrumentos financeiros	6	-	22.775			
Contas a receber - Partes relacionadas	7	826.350	738.125			
Outros valores a receber	8	2.268	3.102			
Não circulante		9.041.638	9.401.522			
Instrumentos financeiros	6	286.718	268.061			
IR e CS diferidos	12	198.939	189.337			
Imobilizado	9	2.648	4.064			
Direito de Uso - Arrendamentos	10	1.957	2.664			
Intangível	11	8.551.376	8.937.396			
Total do ativo		10.244.407	10.982.428			
DEMONSTRAÇÕES DO RES	ULTADO	- EXE	RCÍCIOS			
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021						
(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)						

2022 3.934.281 Receita operacional líquida Custo dos serviços prestados 20 (2.367.356) (2.143.159)
 Lucro bruto
 1.566.925
 1.094.784

 Outras receitas (despesas) gerais e administrativas
 21
 (144.153)
 (190.411)
 Lucro operacional 1.422.772 Resultado financeiro 111.502 49.006 Receitas financeiras 121.627 (10.125) 51.16 22 Despesas financeiras (2.161)Lucro antes do IR e da CS 1.534.274 953 379 (523.568) (326.594) IR e CS Correntes (533.170)(405.899) Diferidos Lucro líquido do exercício Lucro por ação

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em milhares de reais) 2022 2021 1.010.706 626.785

Lucro líquido do exercício Outros resultados abrangentes Resultado abrangente total 1.010.706 626.785

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional: A Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "Derugi". Estado de São Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Compania") com paga de "De "Companhia"), com sede em Barueri, Estado de São Paulo, foi constituída em 27/02/2015, com a contribuição da expertise em meios de pagamentos detida pelos seus sócios Banco do Brasil S.A. ("BB") e Cielo S.A. ("Cielo"). Foram firmados os documentos que concluíram a formação da associação entre Cielo e a BB Elo Cartões Participações S.A. ("BB Elo Cartões"), subsidiária integral do Banco do Brasil S.A., para a criação da Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A ("Cateno"), cujo objetivo inicial foi gerir as transações oriundas do Arranjo de Pagamento Ourocard ("Arranjo Ourocard") nas operações de cartões de crédito e débito, gestão de contas de pagamento, apoio ao gerenciamento e controle da segurança das transações, o pagamento de tarifas às bandeiras e arranjos de pagamentos, e outros serviços correlatos, conforme autorização prévia concedida pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) e Banco Central do Brasil, nos termos da Resolução nº 4.062/12 e da Lei nº 12.865/13. Após publicação da Circular nº 3.885 em 26/03/2018, a Cateno tornou-se elegível a ser uma Instituição de Pagamento Emissora, podendo participar de arranjos de pagamentos. A Cateno tem o seu capital social detido na proporção de 70% pela Cielo e de 30% pela BB Elo Cartões, sendo que, para a formação da associação, a BB Elo Cartões aportou ativos intangíveis relacionados ao Arranjo de Pagamento Ourocard, enquanto a Cielo aportou R\$8,1 bilhões na operação. O montante aportado pela Cielo é composto por: (i) R\$ 3,5 bilhões oriundos das primeira, segunda e terceira emissões de debêntures simples, em série única, da espécie quirografária, não conversíveis em ações, de distribuição privada, e (ii) R\$ 4,6 bilhões referentes ao pagamento, pela BB Elo Cartões, dos tributos incidentes sobre a operação. O Arranjo Ourocard consiste no conjunto de regras e procedimentos que disciplina a prestação de serviços de pagamento ao público relacionados às transações de compras dos cartões de crédito e débito emitidos pelo BB com as bandeiras Visa, Mastercard, American Express e Elo, excluindo-se cartões relacionados aos negócios pré-pagos, soluções de meios de pagamento fornecidas a entes governamentais e cartões private label emitidos no âmbito de parcerias atuais firmadas pelo BB com varejistas. Dentre as atividades desenvolvidas pela Cateno, destacam-se a operação e gestão de contas de pagamento envolvendo cartões de crédito, débito e múltiplos, de bandeiras privadas e pré-pagos (não incluindo a administração de cartões de crédito); execução dos processos de produção das faturas e outros documentos vinculados às contas de pagamento e/ou referentes à comunicação; postagem e envio físico e/ou eletrônico aos usuários finais pagadores; execução do suporte técnico para atendimento às demandas dos usuários finais pagadores; execução do suporte técnico para atendimento às demandas dos usuários finais pagadores; execução do suporte técnico aos canais de atendimento dos emissores dos instrumentos de pagamento; execução do processo de risco operacional das transações de pagamento, incluindo, mas não se limitando ao acompanhamento e monitoramento de transações com indício ou alegação de fraude e execução e cooperação com o instituidor do arranjo de pagamento do processamento, manutenção e desenvolvimento de TI envolvendo os sistemas relacionados à gestão de pagamento. **2. Resumo das principais políticas contábeis:** As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente no exercício apresentado, salvo disposição em contrário. 2.1 Base de preparação: As demonstrações financeiras foram preparadas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos, as orientações e as aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC. a. Demonstrações financeiras: As demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração da Companhia e autorizadas para emissão em 31/03/2023. b. Interpretações e mudanças nas principais políticas contábeis: As novas alterações de IFRSs emitidas pelo IASB e os respectivos pronunciamentos emitidos pelo CPC (Comitê de Pronunciamentos Contábeis), que entraram em vigor no exercício de 2022, não afetaram as demonstrações financeiras da Companhia Em vigor para

i abilidação di	1 /01/2020
Alterações ao CPC 26 Divulgação de políticas contábeis	1º/01/2023
Alterações ao CPC 23 Definição de estimativas contábeis	1º/01/2023
A Administração considerou essas alterações na elaboração das d	lemonstraçõe:
financeiras, sendo apresentadas, e concluiu que não houve impacto	relevante na
aplicação dessas regras. 2.2 Moeda funcional e de apresentação: As d	lemonstraçõe:
financeiras são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional d	la Companhia
Exceto quando indicado, as informações financeiras estão apresentada	s em milhare:
de Reais e arredondadas para o milhar mais próximo. Não há transações	significativa
em moeda estrangeira. 2.3 Caixa e equivalentes de caixa: Para fins da	demonstração
dos fluxos de caixa, incluem contas bancárias em moeda naciona	ıl, em moeda
estrangeira, e aplicações financeiras com liquidez imediata e com l	oaixo risco de
variação no valor justo, sendo demonstrados pelo valor justo. O caixa e e	quivalentes de
caixa e seus rendimentos são registrados no resultado do exercício, cu	jo venciment
das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 di	as e apresent
risco insignificante de mudança de valor justo. A composição das disp	onibilidades
das aplicações registradas em caixa e equivalentes de caixa está aprese	
5. 2.4 Ativos financeiros: Ativos financeiros são classificados, no re	
inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao	
meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio	
Classificação: A classificação dos ativos financeiros no reconhec	
depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo f	
modelo de negócios da Companhia para a gestão destes ativos. Com	
contas a receber, a Companhia inicialmente mensura um ativo financeir	
justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo f	inanceiro não

Norma ou interpretação

períodos anuais

Descrição iniciados em ou após

Contrato de Seguros

strada na rubrica "Reservas de lucros", no pa	trimônio líquido,	, até sua deli	beração com t
ZEMBRO DE 2022 E 2021	(Em milhares d	le reais)	
Passivo e patrimônio líquido	Nota	2022	2021
Circulante		542.698	516.514
Fornecedores		11.738	8.346
Contas a pagar - Partes relacionadas	7	422.596	397.296
Tributos e impostos a recolher	13	76.004	75.673
Obrigações trabalhistas		12.649	9.327
Arrendamentos de uso	16	553	594
Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas	14	11.155	9.885
Obrigações a repassar	15	8.003	15.393
Não circulante		148.583	148.366
Arrendamentos de uso	16	1.472	2.093
Impostos a recolher	17	147.111	146.273
Patrimônio líquido	18	9.553.126	10.317.548
Capital social	18.1	414.000	414.000
Reservas de capital	18.2	8.936.156	9.707.622
Reserva legal	18.3	22.187	22.187
Reserva estatutária	18.4	102.271	77.237
Reserva de lucros	18.5	78.512	96.502
Total do passivo e patrimônio líquido		10.244.407	10.982.428

mensurado ao valor justo por meio do resultado. As contas a receber são reconhecidas

pelo preço da transação, conforme divulgado na Nota 7.2. Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam "exclusivamente pagamentos de principal e de juros" sobre o valor do principal em aberto. Essa avaliação é executada em nível de instrumento. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos no plano de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais, enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes, são mantidos no modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e venda. a. Ativos financeiros ao custo amortizado: Os ativos financeiros ao custo amortizado são ativos financeiros mantidos até o vencimento, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia, ajustados ao valor de mercado, quando aplicável. Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. Os recebíveis da Companhia compreendem "Contas a receber de clientes e demais contas a receber". **Compensação de instrumentos financeiros**: Ativos e passivos financeiros são compensados, e o valor líquido é reportado no balanco patrimonial quando há um direito de compensar os valores reconhecidos e há uma intenção de liquidá-los numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. Não foram compensados instrumentos financeiros no exercício findo em 31/12/2022. b. Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado: Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são por meio do resunados: Autos inicinidades de valor justo por meio do resunados and apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo se houver e reconhecidas na demonstração do resultado. A Cateno mantém os investimentos que estão mensurados ao valor justo por meio do resultado, porém o valor de mercado não oscila para que haja reconhecimento no resultado. c. Redução ao valor recuperável dos ativos - Impairment: A Companhia avalia, na data de cada balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda"), e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável. Os critérios que a Companhia usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment incluem: Dados observáveis indicando que há uma redução mensurável nos futuros fluxos de caixa estimados, a partir de uma carteira de ativos financeiros desde o reconhecimento inicial daqueles ativos, embora a diminuição não possa ainda ser identificada com os ativos financeiros individuais na carteira, incluindo condições econômicas nacionais ou locais, que se correlacionam com as inadimplências sobre os ativos na carteira. O montante da perda por impairment é mensurado como a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo os prejuízos de crédito futuro que não foram incorridos) descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado. Se um empréstimo ou ativo financeiro a custo amortizado tiver uma taxa de juros variável, a taxa de desconto para medir uma perda por *impairment* é a atual taxa efetiva de juros determinada de acordo com o contrato. Como um expediente prático, a Companhia pode mensurar o impairment com base no valor justo de um instrumento utilizando um preço de mercado observável. Se, num período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido (como uma melhoria an classificação de crédito do devedor), a reversão dessa perda reconhecida anteriormente será reconhecida an demonstração do resultado. 2.5 Partes relacionadas: Classificação e Mensuração: a) Ativo: As transações com partes relacionadas referem-se aos valores correspondentes à taxa de intercâmbio sobre a captura das transações com cartões de débito e crédito do arranjo de pagamentos Ourocard, mensurados ao valor da prestação de serviços contratualmente acordada. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, as contas a receber são classificadas no ativo circulante, caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante. b) Passivo: As contas a pagar com partes relacionadas são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Estes passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, estes passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado por meio do método dos juros efetivos. 2.6 Tributos a recuperar: Os tributos a recuperar compõem-se, preponderantemente, de IRRF sobre aplicações financeiras, antecipação do IR e da CS por estimativa. **2.7 Imobilizado:** O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico menos depreciação acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e, também inclui os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificadores. A depreciação do ativo é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada em anos. Um item do imobilizado é baixado anós alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo Quaisquer ganhos ou perdas na venda ou baixa de um item do imobilizado determinados pela diferença entre os valores recebidos na venda e o valor contábil do ativo e são reconhecidos no resultado. 2.7.1 Arrendamento mercantil: Um contrato é ativo identificado por um período em troca de contraprestação. A Companhia reconhece um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início do arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento. Não reconhecemos ativos de direito de uso e passivos de arrendamento para ativos de baixo valor, incluindo equipamentos de tecnología. 2.8 Ativos intangíveis: O ativo intangível é um bem incorpóreo resultante da avaliação econômico-financeira sobre o negócio do arranjo dos meios de pagamento do cartão Ourocard, conforme descrito na nota explicativa do contexto operacional. Ativos intangíveis com vida útil definida, adquiridos separadamente, são registrados ao custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados anualmente, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente. **2.9 Fornecedores:** As contas a pagar a fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano (ou no ciclo operacional normal dos negócios, ainda que mais longo). Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas mo nassivo não circulante. Elas são reconhecidas ao valor da fatura coro 2.10 IR e CS - Correntes e diferidos: A provisão para IR e a CS do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil para IR e 9% sobre o lucro tributável para CSLL. O IR e a CS diferidos são reconhecidos em sua totalidade sobre as diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins

contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação. A despesa com

IR e CS compreende os IR e CS correntes e diferidos. O IR e a CS diferidos são

	DEMONSTRAÇOES DAS MUTAÇOES DO PATRIMONIO LIQUIDO								
EXERCÍC	IOS FIND	OS EM 31 DE	DEZEMBI	RO DE 2022 E	2021 (Em milha	res de reais)			
	Capital social	Reservas de capital	Reserva legal	Reserva estatutária	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Total		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	414.000	9.707.622	22.187	124.200	114.779		10.382.788		
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	626.785	626.785		
Distribuição adicional de dividendos	-	-	-	-	(114.779)	-	(114.779)		
Antecipação de dividendos	-	-	-	-	-	(530.283)	(530.283)		
Reserva de lucros	-	-	-	(46.963)	96.502	(96.502)	(46.963)		
Resgates de ações									
Saldos em 31 de dezembro de 2021	414.000	9.707.622	22.187	77.237	96.502		10.317.548		
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	1.010.706	1.010.706		
Distribuição adicional de dividendos	-	-	-	-	(96.502)	-	(96.502)		
Antecipação de dividendos	-	-	-	-	-	(907.160)	(907.160)		
Reserva de lucros	-	-	-	25.034	78.512	(103.546)	-		
Resgates de ações		(771.466)					(771.466)		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	414.000	8.936.156	22.187	102.271	78.512		9.553.126		
	DE	MONSTRACÕ	FS DOS E	LUXOS DE C	ΔΙΧΔ				

Lucro ilquiao		1.010.700	020.760	Obliga
Ajustes por: Amortizações e depreciações	9, 10 e 11	388.567	389.669	
Provisão para IR e CS: Corrente	12	533.170	405.899	Caixa
Diferido	12	(9.602)	(79.305)	IR e C
Baixa de Ativo Imobilizado	9	150	27	Caixa
Baixa de Ativo Intangível	11	-	7.341	Fluxos
Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas	14	1.335	5.636	Aquisi
Reclassificação de Juros arrendamento		-	(10)	Caixa
luros arrendamento	16	149	109	Fluxos
		1.924.476	1.356.151	Distrib
Acréscimo) Decréscimo de ativos				Anteci
ntrumentos financeiros		4.118	334.347	Resgat
Contas a receber - Partes relacionadas		(88.225)	(165.971)	Reserv
Outros valores a receber		834	196	Arrend
Acréscimo (Decréscimo) de passivos: Fornec	edores	3.392	(1.564)	Caixa
mpostos a recolher		(46.107)	75.995	Aumei
Contas a pagar - Partes relacionadas		25.300	84.500	Caixa
Obr <mark>igações trabalhis</mark> tas		3.322	421	Caixa
mensurados nelas alíquotas que se espera sere	m anlicadas à	s diferencas i	temnorárias	ser co

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZ

tividades operacionais <u>Nota</u>

baseando-se nas leis que foram decretadas ou substantivamente decretadas até a data de apresentação das demonstrações financieiras. 2.11 Benefícios a funcionários: Previdência Complementar: Refere-se aos valores que a Companhia é copatrocinadora de um plano de previdência privada com contribuições definidas. As contribuições são efetuadas com base em um percentual da remuneração dos colaboradores. Os pagamentos aos planos de aposentadoria de contribuição definida são reconhecidos como despesa quando os serviços que concedem direito a esses pagamentos são prestados. Participação nos lucros e bônus: A Companhia concede pagamientos sau presadus. Fa tucipação nos nacios e obrais. A compania conseque participação nos lucros a seus colaboradores e administradores, vinculada ao alcance de metas operacionais e objetivos específicos, estabelecidos e aprovados no início de cada exercício social nos órgãos de governança, respeitando o acordo com o sindicato da classe e os contratos de prestação de serviços dos administradores. **2.12 Provisão** para riscos: As provisões que envolvem processos tributários, cíveis e trabalhistas que estão constituídas e apoiada na opinião de seus assessores jurídicos, são aqueles em discussão judicial, e atualizados monetariamente, sendo computados os juros moratórios como se devidos fossem, até as datas dos balanços. O valor constituído como provisão é a melhor estimativa, levando-se em consideração os riscos e as incertezas relacionados à obrigação. O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais, são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Nota 1). 2.13 Reconhecimento da receita: A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber, pela intermediação do Arranjo dos meios de pagamento Ourocard. A receita é apropriada ao resultado na data da captura/processamento das transações com cartões de crédito e de débito, líquida dos impostos, cancelamentos, abatimentos e dos descontos. A Companhia reconhece a receita quando o valor pode ser mensurado com segurança, desde que os benefícios econômicos futuros fluam para a Companhia, e quando os critérios específicos tiverem sido atendidos, conforme regras estabelecidas pelas bandeiras. De acordo com o cumprimento da obrigação de performance, o reconhecimento da receita é realizado diariamente, substancialmente por meio das Os Fundos de investimentos BB Coral e Pegasus são restritos aos cotistas com vínculo transações de compras feitas pelos portadores dentro do Arranjo, gerando intercâmbio sobre a volumetria de autorizações junto as bandeiras e o emissor. 2.14 Receita financeira: A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa efetiva de juros. 2.15 Impactos Covid-19: A economia mundial foi impactada negativamente pela propagação da deença respiratória ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid-19), uma série de medidas foram tomadas pela Administração para proteção e suporte a seus colaboradores, clientes, parceiros comerciais e fornecedores e da gestão de continuidade dos negócios, com objetivo de proteger seus colaboradores, 100% do quadro foi alocado em home office logo no início da quarentena, retornando a jornada de trabalho no modelo híbrido no quarto trimestre de quarienteria, recumation a jointava de tradami no inducero immon in quarienteria. 2022, e com acompanhamento constante dos casos suspeitos de contágio pela área de Recursos Humanos. A Companhia não identificou quaisquer incertezas relevantes relacionadas a eventos ou condições que possam lançar dúvidas sobre sua continuidade em virtude do cenário de pandemia (COVID-19). Também não há indicação da necessidade de redução a valor recuperável de ativos, ou riscos associados no cumprimento das obrigações. Assim permanecemos trabalhando intensamente para garantir a qualidade das atividades e recursos necessários para o cumprimento das metas junto aos acionistas, sobretudo estimulando o uso dos canais digitais visando manter os protocolos de saúde e distanciamento social. Instrumentos Financeiros houve reclassificações entre as categorias no exercício findo em 31/12/2022.

| Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 | 2022 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2023 | 2.16 Distribuição de lucros: A proposta de distribuição de lucros para os acionista da Companhia é reconhecida como uma obrigação prevista nos termos do artigo 27 parágrafo 4º, do Estatuto Social da Companhia. Entretanto, a parcela dos dividendo declarada pela Administração após o período contábil a que se referem às informaçõe contábeis, mas antes da data de autorização para emissão das referidas informaçõe contábeis, é registrada na rubrica "Reservas de lucros", no patrimônio líquido, até su deliberação com base no estatuto social da Companhia (Nota 19.5). 3. Estimativas e julgamentos contábeis: A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Companhia. As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias. Por definição, as estimativas contábeis resultantes podem não ser iguais aos respectivos resultados reais. As principais estimativas existentes se referem ao intangível e redução ao valor recuperável do ágio (quando aplicável), arrendamento, IR e CS diferidos (créditos tributários) e contingências cíveis trabalhistas e fiscais. A Companhia revisa as estimativas e premissas anualmente. Gestão de riscos: 4.1 Fatores de risco: A área gestão de risco é responsável, na Companhia, pela identificação, avaliação, monitoramento e reporte dos riscos de liquidez, mercado, crédito/contraparte e operacional segundo as políticas aprovadas pela administração. Risco de crédito: O risco de crédito decorre de caixa e equivalentes pera auministração. Insta de Elevine: O Tisco de Letetuto decinhe de Caixa, depósitos em bancos e instituições financeiras, bem como exposições junto ao Banco do Brasil em aberto. Para bancos e instituições financeiras, os limites de depósitos e aplicações financeiras são definidos pela diretoria financeira. Não foi ultranassado nenhum limite de crédito/contranarte durante o exercício, e nesse cenário a administração não espera nenhuma perda decorrente de inadimplência. <u>Risco de</u> liquidez: A previsão de fluxo de caixa é realizada na Companhia pelos profissionais de financas. Os profissionais de financas monitoram as previsões contínuas das exigências de liquidez para assegurar que a Companhia possua caixa suficiente para atender às necessidades operacionais. A Companhia investe o excedente de caixa em aplicações financeiras selecionando instrumentos com vencimento e liquidez propriados para suportar as suas operações e objetivos. O excesso de caixa mantido

pela Companhia, além do saldo exigido para administração do capital circulante, é

mantido na própria Companhia, mas gerenciado pelos profissionais de finanças. A

Companhia investe o excesso de caixa em aplicações financeiras, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez para fornecer margem

suficiente conforme determinado pelas previsões acima mencionadas. 4.2 Gestão de

capital: O objetivo da Companhia ao administrar seu capital é o de salvaguardar a sua capacidade de continuidade e oferecer retorno aos acionistas, além de manter uma

estrutura de capital enxuta visando a eficiência operacional e consequentemente a

redução dos custos. 5. Caixa e equivalentes de caixa: O saldo da rubrica "Caixa e

equivalentes de caixa", conforme registrado na demonstração dos fluxos de caixa, pode

DC	S FLUXOS DE CAIXA		
ŒΙ	MBRO DE 2022 E 2021 (Em milhares de rea	nis)	
L	Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas 14	(65)	(421)
5	Obrigações a repassar	(7.390)	(37.870)
9		(104.822)	289.633
9	Caixa proveniente (utilizado) das operações	1.819.654	1.645.783
)	IR e CS pagos	(485.894)	(357.405)
7	Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	1.333.760	1.288.379
l	Fluxos de caixa das atividades de investimento		
ò	Aquisição de ativo imobilizado e Intangivel 9 e 11	(574)	(648)
)	Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(574)	(648)
9	Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
l	Distribuição adicional de dividendos 18.5	(96.502)	(114.779)
	Antecipação de dividendos 18.5	(907.160)	(530.283)
7	Resgate de ações 18.2	(771.466)	-
)	Reserva estatutária 18.4	-	(46.963)
ò	Arrendamento de uso 16	(811)	(493)
)	Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(1.775.939)	(692.518)
5	Aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa	(442.753)	595.213
)	Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício 5	816.904	221.691
l	Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício 5	374.151	816.904
S.	ser conciliado com os respectivos itens dos balancos	patrimoniais	. conform

a) Saldo patrimonial e composição da carteira por categoria	e prazo	S:
		816.904
Aplicações financeiras: Fundos de Investimentos	374.111	816.814
Caixa e bancos	40	90
	2022	2021
uemonsulado a seguir:		

2022 Faixas de vencimentos
Indeter- 1 - 181 - Acima minado 180 365 de 365

Títulos privados/Descrição Fundo de investimentos Cota 374.111 Total 374.111 816.814 As aplicações financeiras são mantidas e registradas pelo valor de realização, podendo sei

resgatados a qualquer momento pela Companhia, garantindo liquidez imediata, conforme modelo de negócios, cujo objetivo é tanto coletar seus fluxos de caixa contratuais que correspondem exclusivamente a pagamentos do principal e dos juros incidentes sobre o valor do principal em aberto, quanto vender esses ativos financeiros. A Companhia tem políticas de investimentos que determinam que os investimentos se concentrem em valores mobiliários de baixo risco e aplicações em instituições financeiras de primeira linha.

	MINGI T	NIVEI Z	NIVEI 3		2021
Fundos de investimentos		374.111		374.111	816.814
Total		374.111		374.111	816.814
b) Composição dos fundos:				2022	2021
Fundo Automático BB				12.569	108
Banco do Brasil Coral Fundo RF LP ("Co	oral")			177.907	415.884
Bradesco Fundo RF DI Privado ("Pegasu	ıs")			183.635	400.822
				374.111	816.814

societário, todos com liquidez diária e tem como obietivo a rentabilização do caixa da Companhia acima do CDI. Os fundos de investimentos "Automático BB" e "Coral" são administrados pelo Banco do Brasil S/A, e, portanto, transações com partes relacionadas. As cotas dos fundos estão sujeitas às oscilações positivas e negativas de acordo com os ativos integrantes de sua carteira, que é composta em sua totalidade por títulos de renda fixa, que apresenta conversibilidade imediata. Os fundos de investimentos não têm obrigações financeiras significativas. As obrigações financeiras limitam-se às taxas de gestão de ativos, taxas de custódia, às taxas de auditoria e a despesas. **6. Instrumentos financeiros**: A Cateno não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31/12/2022 e 2021. As aplicações em instrumentos financeiros referem-se a títulos privados e públicos, esses ativos não são mantidos para negociação. Pelo contrário, eles são mantidos em carteira para fins estratégicos de longo prazo e são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos de acordo com a definição no modelo de negócio. A receita de juros, ganhos e perdas são reconhecidos no resultado financeiro, conforme pronunciamento técnico CPC 48. Não Nível 1 Nível 2 Nível 3 2022 2021

l. s	Instrumentos Financ Total			- 2	86.718 86.718		286.718 286.718	290.836
7,	a) Saldo patrimoni	al e composi	ção da ca	arteii	ra por c	ategoria	e prazo	S:
S							2022	2021
S	Custo amortizado	Taxa % CDI	Faixa	s de 1	vencime	ntos	Total	Total
S			Indeter-	1 -	181 -	Acima		
a			minado	180	365	de 365		
•	The last automates							

1	Letras		
3	financeiras (b) 104% a 114% 187.4	81 187.481	202.508
ì	LFT (b) Selic + 0,02% 99.2	37 99.237	88.328
ŝ	Total 286.7	18 286.718	290.836
ŝ	7. Partes relacionadas:		
3	Ativo circulante	2022	2021
)	Disponibilidades - Banco do Brasil (b)	32.783	84.944
,	Contas a Receber - Comissão s/ intercâmbio Banco do Brasil	826.350	713.274
	CAP de gastos - Banco do Brasil (a)	-	24.830
1	Contas a receber - Ressarcimento de custo Cielo		21
9	Total	859.133	823.069
3	Passivo circulante		
3	Contas a pagar - Ressarcimento de custos Banco do Brasil	422.596	397.291
)	Contas a pagar - Ressarcimento de custos Cielo		5
•	Total	122 506	207 206

2022 3.934.281 3.237.943 Receita Receita liquida de prestação de serviços - Banco do Brasil Receita sobre liquidação de debentures - Cielo (c) 1.736.678 Despesas 1.890.061 2.144.784 Custos operacionais ressarcidos ao Banco do Brasil Prestação de serviços de IP - Banco do Brasil 34 337 40.132

As partes relacionadas são compostas por: Banco do Brasil e Cielo. (a) Ressarcimento de custos oneracionais BB. de acordo com o instrumento de parceria negocial limite gastos anual, assinados entre as partes denominado "CAP de gastos". (b) Saldos correspondentes aos valores mantidos em conta corrente (c) Em junho de 2019 a Companhia realizou a compra de debêntures simples, em série única, da espécie quirografária não conversíveis em ações com data de vencimento em 18/06/2022 o liquidada antecipadamente em agosto de 2021. **7.1 Remuneração do pessoal**chave da administração: A seguir a remuneração dos administradores durante os exercícios findos em 31/12/2022 e de 2021:

Benefícios de curto prazo 8.765 5.858

9 Imobilizado:

Os benefícios de curto prazo se referem, substancialmente, a variável (participação nos lucros), salários e encargos, apurado com base no resultado da Companhia, com estabelecimentos de metas corporativas com a avaliação e validação do Conselho de Administração da Companhia. Esse saldo encontra-se registrado na demonstração de resultados em "Custo do serviços prestados", subgrupo "Salários, encargos e beneficios" (nota explicativa nº 2.11). Consideram-se Administradores os diretores estatutários e conselheiros da Companhia. 7.2 Contas a receber: Comissão sobre intercâmbio, correspondem aos valores a receber relativos à comissão de intercâmbio sobre o arranjo dos meios de pagamento Ourocard, conforme descrito no "Acordo de Receitas e Despesas" firmado com o Banco do Brasil S.A. 7.3 Contas a pagar: As contas a pagar são obrigações a pagar por bens ou serviços conforme previstos no de lucros tributáveis futuros, assim a expectativa de realização do IR e CS difendos "Acordo de Receitas e Despesas" firmado com o Banco do Brasil S.A. para garantir a serão realizados no curto prazo no máximo no primeiro quadrimestre do exercício operação do arranjo dos meios de pagamento Ourocard, sendo classificadas como passivos circulantes. 8. Outros valores a receber: Os valores registrados nesta rubrica, referem-se aos saldos provenientes das antecipações efetuadas pela nominal de 34%, conforme demonstrado abaixo: Companhia, com base em contrato de parcerias para execução de serviços e soluções operacionais.

	2022 2021
Adiantamento a fornecedores (a)	472 1.388
Despesas antecipadas (b)	1.796 1.714
Total	2.268 3.102
(a) Corresponde ao contrato firmado com empresa parceira,	são valores para

prestação de serviços ligados a soluções de softwares, para captura e liquidação das transações envolvendo o produto pré-pago nas transações de pagamentos contas e recarga de celular. (b) Refere-se as despesas com renovação contratual das licenças Microsoft e infraestrutura Cateno com vigência no período de 12 meses. Insta- Proc. de Equip. Móveis e Máquinas

lações dados Telecom Utensílios e Equip. Tota

2.141 1.858 243 381 341 4.964

Saldos em 31/12/2020	2.141	1.858	243	381	341	4.964
Aquisições	541	41	44	15	7	648
Baixas	-	(12)	-	(15)	-	(27)
Transferência	-	219	(138)	-	(81)	-
Depreciação	(861)	(512)	(62)	(53)	(33)	(1.521)
Saldos em 31/12/2021	1.821	1.594	87	328	234	4.064
Aquisições	41	165	26	-	40	272
Baixas	-	(135)	(15)	-	-	(150)
Depreciação	(932)	(465)	(47)	(58)	(37)	(1.538)
Saldos em 31/12/2022	930	1.159	51	270	237	2.648
Taxas anuais						
de depreciação - %	25	20	10	10	10	
10. Direito de uso - Arre	endamen	itos:	Be	ens de Uso -	Arrendar	nentos
Saldo em 31/12/2020						2.056
Aquisições						2.935
Transferências						
					((2.017)
Depreciação					((310)
Depreciação Saldo em 31/12/2021			_		-	
			_			(310)
Saldo em 31/12/2021			=			(310)
Saldo em 31/12/2021 Aquisições			_			(310)
Saldo em 31/12/2021 Aquisições Baixas			-			(310) 2.664
Saldo em 31/12/2021 Aquisições Baixas Depreciação	0 - %		-			(310) 2.664 - (707)

11. Intangível: O principal ativo intangível refere-se aos direitos de exploração no âmbito do Arranjo de Pagamentos Ourocard, e foi objeto de avaliação econômico-financeira por consultoria especializada através de laudo, calculado um intervalo referente ao valor econômico dos "direitos outorgados", elaborado com base na projeção de resultados futuros das atividades, por meio do "Fluxo de Caixa Descontado" o qual foi avaliado em R\$ 11 572 nelo prazo de vida útil de 30 anos com amortização de forma linear. A vida útil e o método de amortização são revisados anualmente (Nota 2.8). A composição dos intangíveis está apresentada a seguir:

				Desenvol-	
	Arranjo		Marcas e	vimento	
	Ourocard	Software	patentes	Softwares	Total
Saldos em 31/12/2020	9.321.890	385	73	10.226	9.332.574
Baixas				(7.341)	(7.341)
Transferências	-	878	-	(878)	-
Amortizações	(385.733)	(411)		(1.693)	(387.837)
Saldos em 31/12/2021	8.936.157	852	73	314	8.937.396
Adições	-	302	-	-	302
Amortizações	(385.733)	(433)		(156)	(386.322)
Saldos em 31/12/2022	8.550.424	721	73	158	8.551.376
Taxas anuais					
de amortizações - %	3,33	20		20	
12. IR e CS: A Cateno adot	a o procedim	ento de rei	conhecer cr	éditos tribut	ários de IR e

de CS sobre diferenças temporárias ocasionadas, principalmente, por provisões temporariamente indedutíveis. Em 31/12/2022 e 2021 os valores desses tributos diferidos são os seguintes:

	2022	2021
Diferenças temporárias apuradas IRPJ	585.090	556.834
Diferenças temporárias apuradas CSLL	585.186	556.988
Provisões custos bandeiras	283.019	242.598
Provisões custos atendimentos	43.003	43.936
Provisões custos embossing e postagens	57.165	70.607
Provisões com contingências	159.968	156.940
Outras provisões	41.935	42.754
Ajuste de base IRPJ	W /A -	153
IRPJ (25%)	146.273	139.208
CSLL (9%)	52.666	50.129
Saldo do Ativo Diferido	198.939	189.337

JANDIR DE MORAES FEITOSA JUNIOR - Diretor de Finanças e Administração

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FIN

		2021
Variação diferenças temporárias apuradas IRPJ	28.255	233.316
Variação diferenças temporárias apuradas CSLL	28.199	233.069
Provisões ressarcimento de custos	25.943	86.416
Impostos e contribuições a recolher	2.255	146.273
Outros	57	627
IRPJ - Impacto no resultado (25%)	7.064	58.329
CSLL - Impacto no resultado (9%)	2.538	20.976
Total	9.602	79.305
As astimativas das aráditas tributários foram fundamentados o	om boso nos	projecce

serão realizados no curto prazo no máximo no primeiro quadrimestre do exercício seguinte de 2022, exceto a provisão adicional descentralização do ISS, decorrente das Leis 157/16 e 175/20, conforme Nota 17. O IR e a CS foram calculados pela taxa

	2022	2021
Lucro antes do IR e da CS	1.534.274	953.379
IR e CS pela taxa nominal	34%	34%
Despesa de IRPJ e CSLL de acordo com a alíquota vigente	521.653	324.149
Adicional do IR	(24)	(24)
Outras adições	201.860	192.477
(-) Exclusões	(190.319)	(110.703)
Base de cálculo IRPJ e CSLL	533.170	405.899
(Dedução) Incentivos Fiscais	(3.950)	(201)
	529.220	405.689
Despesa de IRPJ e CSLL	533.170	405.899
Alíquota efetiva	34%	34%
13. Tributos e impostos a recolher:	2022	2021
ISS a recolher	8.612	7.250
COFINS a recolher	18.962	15.613
PIS a recolher	4.099	3.369
IR e CS, líquidos de antecipações	43.326	48.732
Outros impostos a pagar	1.005	709
Total	76.004	75.673

14. Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas: A Companhia possui ações para as quais constitui provisão em montante considerado suficiente para contingências fiscais, tributárias e cíveis decorrentes do curso normal de suas operações, a Administração, com base nas informações de seus assessores jurídicos, na análise das demandas judiciais pendentes e na experiência anterior referente às quantias reivindicadas nas ações, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir os prováveis desembolsos futuros de caixa estimados com as ações em curso

001110 006401				
	(a) (b) Fiscais	<u>Cíveis</u>	<u>Trabalhistas</u>	Totais
Saldos em 31/12/2020	4.149	249	272	4.670
Adições	9.673	185	36	9.894
Pagamentos	-	(143)	(278)	(421)
Reversões	(4.149)	(109)		(4.258)
Saldos em 31/12/2021	9.673	182	30	9.885
Adições	1.160	273	-	1.433
Pagamentos	-	(35)	(30)	(65)
Reversões	_	(98)	-	(98)
Saldos am 31/12/2022	10.833	322		11 155

(a) Objeto da exclusão do valor correspondente ao Imposto Sobre Serviços de Qualque Natureza (ISSQN) da base de cálculo das contribuições devidas ao Programa de Integração Social (PIS), e ao Financiamento da Seguridade Social (COFINS), na forma do art. 151, IV, do Código Tributário Nacional, que correspondem ao período de setembro de 2017 a dezembro de 2018. Os autos foram sobrestados até o julgamento final do Recurso Extraordinário nº 592.616, vinculado ao Tema do STE nº 118 (Inclusão do ISS na base de cálculo do PIS e da COFINS). (b) Refere-se a cobrança da diferença do ISS de 2016/2017, decorrente da exclusão da base de cálculo do ISS, excluindo da base os impostos federais (IR, CSLL, PIS e COFINS), de acordo com as leis municipal (118/2002 e 185/2007), onde o plenário do STF julgou inconstitucional em agosto/20, o artigo 41 da lei complementar, onde a Companhia impetrou com "Mandado de Segurança" suspendendo a exigibilidade dos débitos até a decisão sobre a modulação da ADPF, impetrado contra o Município de Barueri por escritório externo. Esclarecemos que foi concluída a análise e o parecer final do risco processual e a possibilidade de de visito da Cateno pelo nosso departamento jurídico, levado parecer técnico a diretoria que aprovou o provisionamento. A Companhia é parte em outros processos para os quais a Administração, com base na avaliação de seus assessores jurídicos, internos e externos, julgou o risco de perda como possível. As obrigações decorrentes desses processos são consideradas como passivos contingentes, uma vez que não é provável que uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos seja exigida para liquidar a obrigação. Em 31/12/2022 e 2021, os valores envolvidos em processos com risco estimado como possível é inferior a R\$ 1. **15. Obrigações a repassar**: Os saldos desta rubrica referem-se aos valores a repassar dos clientes portadores dos cartões Pré-Pagos, agenda a liquidar junto aos adquirentes e outros valores a repassar

protomonico da oporagao i lo rago.	2022	2021
Saldo portadores cartões (a)		6.690
Valores a pagar (b)	8.003	8.703
Total	8.003	15.393

(a) Referem-se aos saldos dos clientes portadores dos cartões Pré-Pagos, provenientes de cargas já recebidas pela Companhia, para os quais os cardos ainda não foram utilizados. (b) Referem-se aos saldos dos clientes internalizados a repassar, provenientes do encerramento da conta digital Cateno, onde os portadores não efetuaram os resgates. 16. Arrendamentos de uso: Segue abaixo a movimentação do saldo de arrendamento mercantil para o exercício findo em 31/12/2022:

NANCEIRAS (Em milhares de reais, exceto quando indicado	o de outra forma)
Saldo em 31/12/2020	2.162
Baixas	(2.026)
Adições	2.935
Pagamentos	(493)
Apropriação de juros - Despesa financeira	109
Saldo em 31/12/2021	2.687
Pagamentos	(811)
Apropriação de juros - Despesa financeira	149
Saldo em 31/12/2022	2.025
47.1	—

Impostos a recolher: A partir de 2018, após alterações das Leis Comple nº 157/16 e 175/20, o Imposto sobre Servicos de Qualquer Natureza ("ISSQN") passou a ser devido no município onde os estabelecimentos comerciais, tomadores dos serviços relativos a meios de pagamento, estão domiciliados, porém foram suspensas em decorrência da liminar deferida pelo STF via ADIN nº 5835 e o restabelecimento da legislação anterior, com base na opinião dos nossos assessores jurídicos, voltamos a recolher o ISS no município em que a Companhia está domiciliada, com provisão do ISS complementar.

Principal Atualizações Baixas

ISS a recolher (a)	30.346	5.389	(35./35)	-	35./35
ISS Provisão (b)	_110.538	36.573		147.111	110.538
Total	140.884	41.962	(35.735)	147.111	146.273
(a) Provisionamos de	e janeiro a março	de 2018 o	ISS, com ba	ise em um es	tudo interno,
considerando as prir	icipais capitais,	em uma alí	quota média	de 4,23% e	desde então
atualizamos mensal	mente via Selic.	No mês de	novembro/2	22 em função	do prazo de
prescrição, a prefeitu	ura de Barueri no:	s acionou p	ara quitação	do débito cor	n o incentivo
via "Denúncia espoi	ntânea", contrata	amos um p	arecer juríd	ico, que nos	orientou em
efetuar o pagamento	e ajuizamento d	e "Ação de	Repetição d	e Indébito" pa	ra pleitear o
reconhecimento do	indébito relacion	ado à paro	ela dos jun	os que foram	pagos, que
superam a taxa SI	ELIC e, consequ	.entemente	, reaver ta	is valores p	ela via dos
precatórios. (b) Fo	i implementada	no segui	ndo semest	re de 2022	uma nova
metodologia que cor	ntempla em ajus	tar a provi	são de 18 n	neses para os	últimos 12
meses em uma al	íquota de 4,699	%, efetuan	nos a prov	isão do mês	corrente e
estornamos a provis	ão do 13º mês,	podendo ge	erar um efei	to positivo ou	negativo no
resultado, a depend	ler das variaçõe	s dos valo	res que coi	mpõe a base	de cálculo.
18. Patrimônio líqu	ido: 18.1 Capita	al social: () capital soc	ial totalmente	subscrito e
integralizado da Cor	npanhia é de R	\$ 414.000	(quatrocent	os e quatorze	milhões de
reais), dividido em 9	.390.141.476 (n	ove bilhões	, trezentas e	noventa milh	ões, cento e
quarenta e uma mil,	quatrocentas e	setenta e s	seis) ações,	todas nomina	itivas e sem
valor nominal, das d	uais (i) 8.451.13	27.329 (oit	o bilhões, qı	uatrocentas e	cinquenta e

_	2022	2021
Cielo S.A.	289.800	289.800
BB Elo cartões participações S.A.	124.200	124.200
Total	414.000	414.000

Cielo S.A. e 30% BB Elo Cartões Participações S.A.

uma milhões, cento e vinte e sete mil, trezentas e vinte e nove) são acões ordinárias: e

(iii) 939.014.147 (novecentas e trinta e nove milhões, catorze mil, cento e quarenta e sete) são ações preferenciais classe "C". O capital social está representado por 70%

18.2 Reserva de capital: Está representada pelo montante de R\$ 8.936.156 relativo ao ajuste do valor econômico do intangível baseado em laudo de avaliação elaborado por empresa de consultoria especializada. Adicionalmente foi elaborado estudo financeiro para resgate de acões da Companhia, e emitido os pareceres legais e técnicos por escritórios de advocacia de renome, que foram favoráveis ao tema, posteriormente foi encaminhado para aprovações nos órgãos de governança e pago aos acionistas em julho de 2022, na mesma proporção acionária, sendo 70% Cielo S.A e 30% BB Elo Cartões Participações S.A como segue:

Descrição	2021	Resgate de açoes	2022				
Reserva de capital	9.707.622	(771.466)	8.936.156				
Total	9.707.622	(771.466)	8.936.156				
18.3 Reserva de lucros - Legal: Representa os montantes constituídos à razão de 5%							
do lucro líquido apurado no encerramento de cada exercício, nos termos do artigo 193							
da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. A Companhia poderá de							

de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo desta reserva, acrescido do montante das reservas de canital exceder a 30% do canital uesta reserva, acrescuo un nontante das reservas de capital exceuer a 302 du capital social. Em 3/1/2/02/1 o montante de reserva legal é de R\$ 2.2.187 e não houve constituição da reserva legal, pois o montante da reserva legal acrescido da reserva de canital é superior a 30% do canital social 18 4 Reserva estatutária. Está representada pela aplicação dos percentuais sobre as despesas anuais da Companhia, que não excederá 30% do capital social nos termos do artigo 27 do Estatuto Social. A Reserva estatutária foi constituída com a finalidade de suportar eventuais riscos de contingências e/ou perda operacionais em função do período dos trabalhos do comitê não estatuário de transição.

nau estatuano de transição.				
Descrição	2021	Constituição	2022	2021
Reserva estatutária	77.237	25.034	102.271	77.237
Total	77.237	25.034	102.271	77.237
Conforme artigo 27º do Estatuto Social, a	partir o	lo exercício so	cial ence	rado em
31/12/2020, o saldo da Reserva estatutária	poderá	ser distribuído	aos acior	iistas, de
forma que o valor passível de distribui	ção par	a os exercício	s encerra	ados em
31/12/2020, 2021, 2022, 2023 e 2024, co	rrespond	derá ao valor o	ue foi de	stinado à
Reserva de Transição nos exercícios sociais	encerra	dos em 31/12/	2015, 20	6, 2017,
2018 e 2019, respectivamente. Por oca	sião da	aprovação d	as demor	strações
financeiras do exercício social a findar-se e				
Reserva estatutária será distribuído aos a				
Os dividendos intercalares são distribuídos				
participação acionária no capital social, ap				
artigo 27, parágrafo 4º do estatuto social da				
semestrais ou em períodos menores e,				
Administração e observados os limites previ				
lucro apurada nesses balanços, os quais po				
mínimo obrigatório, também poderá declara	r os divi	dendos interm	ediários à	conta de

lucros acumulados ou de reservas de lucros existentes, com base no último balanço aprovado pelos acionistas. Os dividendos intercalares distribuídos serão imputados aos dividendos mínimos obrigatórios e ao dividendo adicional referente ao exercício

300idi ilildo cili 31/12/2022.		
	2022	2021
Lucro líquido do exercício	1.010.706	626.785
Reserva estatutária	(25.034)	-
Antecipação de dividendos	(907.160)	(530.283)
Dividendos a distribuir	(a) 78.512	(b) 96.502
(a) O lucro romanosconto do 2022, anós a antocinação o	doe dividondoe co	rá dietribuído

após aprovação do Conselho de Administração e Assembleia Geral Ordinária da Companhia (art. 132, II da LSA) ("AGO"). (b) O montante refere-se ao lucro do exercício de 2021, que foi distribuído em 02/05/2022, após aprovação do Conselho de Administração. 19. Receita operacional líquida: 2022

Receitas de intercâmbio e contas digitais	4.445.328	3.760.764			
Impostos sobre serviços	(511.047)	(522.821)			
Total	3.934.281	3.237.943			
20. Custo dos serviços prestados:	2022	2021			
Custo da operação transacional	(1.350.826)	(1.117.574)			
Processamento de cartões	(392.479)	(411.169)			
Atendimento ao cliente	(224.886)	(221.316)			
Depreciações e amortizações	(386.322)	(387.835)			
Créditos de PIS e COFINS	220.881	190.145			
Despesas com bancos	(91.196)	(73.711)			
Salários, encargos e benefícios	(89.290)	(76.508)			
Custos com serviços profissionais	(53.238)	(45.191)			
Total	(2.367.356)	(2.143.159)			
21. Outras receitas (despesas) gerais e administrativas:	(2.367.356) (2.143.159)				
Despesas com fraudes e cíveis (a)	(99.609)	(141.283)			
Despesas serviços profissionais	(7.197)	(8.685)			
Provisões cíveis e fiscais	(7.885)	(16.403)			
Baixa ativos	(149)	(4.719)			
Outras receitas (b)	(12.687)	(2.827)			
Despesas depreciações e amortizações	(2.245)	(1.834)			
Despesas administrativas (c)	(14.381)	(14.660)			
Total	(144.153)	(190.411)			
(a) Corresponde às perdas operacionais com fraudes e inde	nizações cíve	is decorrentes			

das transações envolvendo "Bins" outorgados Arranjo Ourocard. No primeiro trimestre de 2021, tivemos um aumento expressivo em consequência dos impactos adversos da Covid-19; importante ressaltar que, toda a indústria financeira experimentou um incremento de fraudes durante a pandemia, notadamente fraudes com a captura de dados dos clientes através de e-mails e mensagens por celular, cujas medidas corretivas já foram implementadas para impedir novos eventos, que refletiu na redução dos custos no exercício. (b) Ressarcimento de custos operacionais BB de acordo com o instrumento de parceria negocial item 6.1 - limite gastos anual assinados entre as partes denominado "CAP de gastos". Ocorreram reversões do CAF referente ao exercício de 2021, após o ressarcimento dos custos no 1º trimestre de 2022, que impactaram no resultado do exercício de 2022. (c) São gastos administrativos na contratação de consultorias de desenvolvimento, manutenção e

suporte de software e outros gastos diversos para atividade operac	ional da Co	mpanhia
22. Resultado financeiro:	2022	2021
Rendimentos de aplicações financeiras	127.559	53.663
PIS e COFINS sobre receitas financeiras	(5.932)	(2.496)
Despesas financeiras (a)	(10.116)	(2.169)
Variação cambial	(9)	8
Total	111.502	49.006
(a) O caldo correcpendo cubetancialmente de atualizações	monotári	ac cohre

contingência fiscal, despesas bancárias e perdas com aplicações financeiras 23. Cobertura de seguros: A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. Em 31/12/2022, a Companhia mantém os seguintes contratos para cobertura de seguros:

odalidades:	2022	2021
esponsabilidade civil e executivos	30.000	287.010
rédios, máquinas, móveis e utensílios	5.389	9.948
otal	35.389	296.958
4 Francis autocommentos Fra 11/01/2022 foi laurado "auto	do infe	

Receita Federal do Brasil, em decorrência do aproveitamento de créditos extemporâneos de "PIS e COFINS" durante o exercício de 2019, referentes ao período de 2016 a 2018, onde não foi evidenciado os referidos créditos nas declarações (DCTF e EFD-Contribuições), obedecendo a data da emissão original dos documentos suportes; o auto de infração no montante de R\$ 34.8 milhões (principal + juros e multas), ocorreu devido a autoridade fiscal alegar que seria imprescindível a retificação das obrigações acessórias para o aproveitamento de créditos extemporâneos, sem contestação da essencialidade dos créditos envolvidos. A Companhia protocolou impugnação administrativa contestando a obrigatoriedade da retificação das obrigações acessórias (EFD-Contribuições e DCTF), para o aproveitamento dos créditos extemporâneos e, também, demonstrando que não houve utilização dos créditos em duplicidade. A classificação da possibilidade de êxito da demanda, neste momento é "possível", com chances remotas de perda. 25. Outras Informações: 25.1 Pedido de arquivamento junto ao Banco Central do Brasil (BACEN): A Companhia solicitou arquivamento do requerimento de autorização para funcionamento como Instituição de Pagamento, e desativação da operação de contas digitais. O plano foi apresentado e aprovado na integra pelo Bacen, tendo os prazos previstos sido atendidos com o encerramento da operação em dezembro/2021, a partir do fechamento das transações de cash-in e cash-out, repatriação dos valores não utilizados aos parceiros comerciais e internalização dos saldos de aproximadamente 54,5 mil contas dos usuários que não utilizaram os valores até a finalização da operação, estão à disposição para devolução a partir da solicitação via canal de atendimento, conforme nota nº 15.

DIRETORIA

LUIS FELIPE SALIN MONTEIRO - Presidente FLAVIO APOLINARIO ALONSO JUNIOR - Diretor de Riscos e Compliance

EDUARDO DE MELO CONDÉ - Diretor de Tecnologia e Operações PARECER DO CONSELHO FISCAL DA COMPANHIA

JERRY QUADROS DE CARVALHO - Contador - CRC-1SP224001/0-2

Os membros do Conselho Fiscal da Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. ("Companhia"), no exercício de suas atribuições legais, tendo examinado as Demonstrações Financeiras elaboradas pela Companhia, bem como o Relatório da Administração referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2022 ("Exercício 2022"), e à vista do Relatório dos Auditores Independentes emitido pela KPMG Auditores Independentes, sem ressalvas, e manifestação emitida pela Diretoria-Executiva e pela área de contabilidade da Companhia, também sem ressalvas, são de opinião que as citadas peças, examinadas à luz das práticas contábeis adotadas no Brasil, refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Companhia, estando em condição de serem apreciados e deliberados pela Assembleia Geral da Companhia. São Paulo, 23 de março de 2023

VAGNER AKIHIRO TATEBE - Presidente do Conselho Fiscal

JOÃO LEOCIR DALL ROSSO FRESCURA - Membro do Conselho Fisca

RESUMO DO RELATÓRIO ANUAL DAS ATIVIDADES DO COMITÊ DE AUDITORIA - EXERCÍCIO SOCIAL DE 2022

1. Sobre o Comitê de Auditoria, suas atribuições e responsabilidades. O Comitê de Auditoria ("Comitê") da Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. ("Cateno" ou referente ao período findo em 31 de dezembro de 2021, com apresentação da Auditoria Independente acerca de sua abordagem e principais assuntos analisados; (b) a análise do relatório da administração e demonstrações financeiras contábeis referentes ao período findo em 31 de dezembro de 2021, (c) a análise do relatório anual de atividades do demais profissionais da Companhia. Nos termos da versão vigente do Regimento Interno do Comitê, aprovado em 30 de janeiro 2020 ("Regimento Interno"), o Comitê de Auditoria referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do respectivo relatório anual resumido, a ser apresentado com as demonstrações financeiras Administração em reunião extraordinária realizada em 03 de maio de 2021, com mandato unificado até a primeira reunião a ser realizada pelo Conselho imediatamente após a Assembleia Geral Ordinária da Companhia que deliberar sobre as matérias previstas no artigo 132 da Lei 6.404/76 ("Lei das Sociedade por Ações") referentes ao exercício social de 2022, A auditoria independente da Companhia ("Auditoria Independente"), realizada atualmente pela KPMG Auditores Independentes ("KPMG"), é responsável pelo exame das demonstrações financeiras contábeis da Companhia com vistas a emitir relatório contendo opinião sobre sua aderência às normas aplicáveis, pelo planejamento e execução das auditorias conforme normas reconhecidas. As avaliações do Comitê estão fundamentadas nas informações prestadas pela Administração, Auditoria Independente, responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos da Companhia, bem como nas suas próprias análises decorrentes de observação direta. Nos termos do Regimento Interno, o Comitê reúne-se trimestralmente em sessões ordinárias. Durante o exercício social de 2022, o Comitê realizou 04 (quatro) sessões ordinárias e 01 (uma)

Coordenador do Comitê de Auditoria ARMSTRONG LUIZ DE MOURA Membro do Comitê de Auditoria

por Q4 (quatro) membros, dos quais 2 (dois) são indicados pela accionista Cielo S.A. - Instituição de Pagamento ("Cielo") e 2 (dois) são indicados pela accionista BB Elo Cartões contábeis; (e) a recomendação de aprovação pelo Conselho de Administração do Plano de Trabalho Anual da Auditoria Interna da Companhia para o exercício de 2022 ("Plano Participações S.A. ("BB"), com mandato unificado de 2 (dois) anos e permitida a reeleição. Atualmente, o Comitê é comporto por 04 (quatro) membros, eleitos pelo Conselho de de Trabalho Auditoria Interna 2022"), bem como acompanhamento da execução e status do referido Plano de Trabalho Auditoria Interna 2022; (f) a análise dos resultados econômico-financeiros da Companhia referentes aos 1º, 2º e 3º trimestre de 2022; (g) a análise dos trabalhos realizados pela Auditoria Independente nos trimestres de 2022; e (h) a análise planos de ação implementados pela Companhia decorrentes dos apontamentos realizados pela Auditoria Independente no âmbito do Relatório sobre o Sistema de Controles Internos e Dispositivos Legais Regulamentares referente ao exercício social de 2021 ("Relatório CCI 2021"), bem como as medidas que foram tomadas pela Administração a fim de fortalecer os sistemas de controles internos, *compliance*, riscos e a governança da Companhia. 2. Demonstrações Financeiras Contábeis Anuais referentes ao Exercício Social de 2022. Os membros do Comitê, no exercício de suas atribuições e responsabilidades legais, conforme previsto no Regimento Interno do Comitê realizaram o exame e análise das demonstrações financeiras contábeis, acompanhadas do relatório dos auditores independentes e do relatório anual da Administração relativo ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022 ("Demonstrações Financeiras Contábeis Anuais de 2022"). Tendo em vista as informações prestadas pela sessão extraordinária, reunindo-se com a Área de Riscos e Compliance, Controles Internos, Auditoria Independente, além de Diretores e executivos de outras de Companhia e pela auditoria independente, bem como as atividades desempenhadas e acompanhadas pelo Comitê durante o exercício de 2022, os membros áreas da Companhia. Ainda, o Comitê enalizou 01 (uma) reunião extraordinária conjunta com o Comitê de Riscos da Companhia, para troca de informações e debate de temas do Comitê opinam favoravelmente, por unanimidade, que as Demonstrações Financeiras Contábeis Anuais de 2022 refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, específicos. Importante destacar que os membros do Comitê, em todas as reuniões, se reuniram com a líder da Auditoria Interna da Companhia e em 04 (quatro) reuniões com as posições patrimonial e financeira da Companhia e recomendam a aprovação das Demonstrações Financeiras Contábeis Anuais de 2022 pelo Conselho de Administração da a Auditoria Independente. Dentre as atividades realizadas durante o exercício, cabe destacar as seguintes: (a) a análise do relatório da Auditoria Independente da Companhia e o seu encaminhamento à Assembleia Geral Ordinária de Acionistas para deliberação, nos termos da Lei das Sociedades por Ações. São Paulo, 06 de abril de 2023.

Membro do Comitê de Auditoria I QUANGELA BIANCHINI DA COSTA COI QUIHOUN Membro do Comitê de Auditoria

Aos Acionistas, aos Conselheiros e aos Administradores da Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. Barueri - SP.

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras da Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31/12/2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. em 31/12/2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. Base para opinião: Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas nelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores: A administração da Companhia é responsável por essas

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou de outra forma, anarenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras: A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras a administração é responsável pela avaliação da a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades dos**

estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com hase nas referidas demonstrações financeiras. Como narte da auditoria. realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais, Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. Companhia. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a

auditores pela auditoria das demonstrações financeiras: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levanta dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planeiado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. São Paulo, 31 de março de 2023.



MARK SUDA YAMASHITA Contador CRC 1SP271754/0-9